

## J E G Y Z Ó K Ö N Y V

### az AEGON Magyarország Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári küldöttközgyűlésének 2013.11.05-i üléséről

**Felvéve:** 2013.11.05-én 10.30 perckor

**Helye:** A nyugdíjpénztár székhelye (1091 Budapest, Üllői út 1.)

#### **Jelen vannak:**

A nyugdíjpénztár

|         |                                                                       |
|---------|-----------------------------------------------------------------------|
| 185.799 | tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve 20 fő pótküldöttből        |
| 17      | fő küldött (és 4 nem szavazó pótküldött), akik 17 körzet tekintetében |
| 144.706 | tagot, azaz a tagok                                                   |
| 78      | %-át képviselik, valamint                                             |

az Ernst and Young Kft. könyvvizsgáló képviseletében Bertalan Zsuzsanna és Gyenes Krisztina könyvvizsgáló, a Nyugdíjpénztár, valamint az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. vezetői, munkatársai, szakértői, a vagyionkezelő részéről Loncsák András szakértő, illetve a Pénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának volt végelszámolója és a Pénztár jelenlegi szakértő munkatársa, Varga Krisztián.

**Bánfalvi István**, az igazgatótanács elnöke, mint a küldöttközgyűlés elnöke megnyitotta a küldöttközgyűlést, köszöntötte, a tagokat képviselő küldötteket, illetve pótküldötteket és a meghívottakat. Megállapította, hogy a hirdetményt, illetve az írásbeli előterjesztéseket a Felügyelet szintén megkapta, a felügyeleti kapcsolattartónk feltehetően egyéb irányú elfoglaltság miatt nincs jelen a küldöttközgyűlésen.

Megállapította, hogy a magánnyugdíjpénztári tevékenység eredményes lezárására tekintettel a Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári tevékenységet folytató pénztárként (a továbbiakban: nyugdíjpénztárként) működik.

Megállapította, hogy a pénztár küldöttközgyűlése **határozatképes**, mert az önkéntes nyugdíjpénztárban a tagok több mint felét képviselő küldött, illetve pótküldött jelen van.

Megállapította, hogy küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény az Alapszabály X. rész 5.3 pontja szerint a **Népszava** c. napilapban közzétételre került, azaz az Öpt. szerinti 15 napos időköz eltelt a hirdetmény közzététele és a küldöttközgyűlés napja között. Az önkéntes nyugdíjpénztári küldöttek, pótküldöttek és meghívottak a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló értesítést megkapták és azokat megismerhették.

A küldöttközgyűlésen a pénztártagok által választott küldöttek, illetve pótküldöttek rendelkeznek szavazati joggal, minden küldöttnak, pótküldöttnak annyi szavazata van, ahány tagot képvisel az általa képviselt körzetben.

Ezután az elnök ismertette az ülés menetét, az ügyrendi és a napirendi kérdéseket.

Tájékoztatva a jelenlevőket, hogy a küldöttközgyűlésről jelenléti ív készült, amely tartalmazza a pénztártagokat képviselő küldöttek, illetve pótküldöttek nevét, címét, aláírását, valamint a könyvvizsgáló nevében részt vevő természetes személy nevét és aláírását. A jelenléti ív egy példányát a Magyar Nemzeti Banknak, mint Felügyeletnek meg kell küldeni a küldöttközgyűlésekről felvett és hitelesített jegyzőkönyv, valamint a küldöttközgyűlési

határozatok alapját képező dokumentumok egy-egy példányával együtt, 30 napon belül, az Öpt. 23. § (2) bekezdése alapján.

Tájékoztatta a jelenlevőket, hogy az ülésről jegyzőkönyvet kell vezetni, melyet két tagnak hitelesítenie kell.

Javasolta, hogy a **jegyzőkönyv vezetésével** bízzák meg **dr. Portik Dalma jogi előadót**. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg **szavazatszámmlálóknak Paku Patríciát és Sörös Tibort, jegyzőkönyv hitelesítőkné pedig Kuhmann Tímea és Mautner Szilvia pénztártagokat**.

Más javaslat nem lévén, az elnök szavazást kért a javaslatokról. A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

**1/2013.11.05. Nyugdíjpénztári Határozat:**

***A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Portik Dalma jogi előadót a jegyzőkönyv vezetésével, megválasztotta szavazatszámmlálóknak Paku Patríciát és Sörös Tibort, jegyzőkönyv hitelesítőkné Kuhmann Tímea és Mautner Szilvia pénztártagokat.***

**Bánfalvi István:** Javasolta, hogy a napirendi pontokat a Hirdetménynek megfelelően, a következő sorrendben tárgyalják meg:

1. Tájékoztatás a küldöttválasztó részközgyűlések eredményes megtartásáról
2. Tájékoztatás a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolásának a befejezéséről
3. Döntés a Pénztár névváltozásáról
4. Az Alapszabály módosítása
5. Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés eredményeiről és kitekintés a belátható időszakra
6. A Befektetési Politika módosítása
7. A Választható Portfolió Szabályzat módosítása
8. Egyebek

A szavazás a napirendi pontokban nyíltan történik, a küldöttközgyűlés a szavazatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok **egyszerű többségével** hozza, a **3. és 4. napirend** (névváltozás, alapszabály módosítása) kérdéseiben **minősített többségű szavazásra van szükség** (2/3-os szavazattöbbséggel).

Végül tájékoztatta küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2013.10.29-én megtárgyalta, és azokról határozatot hozott. Az ellenőrző bizottság elnökének erről szóló jelentése rendelkezésre áll. Eszerint **az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács előterjesztéseivel egyetértett, és javasolta a küldöttközgyűlésnek, hogy az előterjesztések szerint fogadja el azokat.**

**1./ NAPIRENDI PONT Tájékoztatás a küldöttválasztó részközgyűlések eredményes megtartásáról**

**Bánfalvi István** átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, dr. Portik Dalma jogi előadónak.

**Dr. Portik Dalma** röviden beszámolt arról, hogy az önkéntes nyugdíjpénztár küldötteink és pótküldötteinek az 5 éves mandátuma 2013. szeptember 30-án lejárt. Erre tekintettel a küldöttválasztó részközgyűlések 2013.09.26-án határidőben és eredményesen lezajlottak. A nyugdíjpénztár új küldöttei, illetve pótküldöttei így 5 évre, 2018. szeptember 30-ig szóló mandátummal megválasztásra kerültek.

**Bánfalvi István:** Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, kérte a küldötteket, hogy vegyék tudomásul a tájékoztatót, szavazni e kérdésben nem kell.

## **2. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolásának a befejezéséről**

**Bánfalvi István:** Átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, Varga Krisztiánnak, a Pénztár magánnyugdíjpénztári ágazata volt végelszámolójának.

**Varga Krisztián** előadta, hogy a Pénztár magánnyugdíjpénztári ágazata tekintetében lefolytatott végelszámolási eljárás eredményes befejezésére tekintettel, **a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jelenleg: Magyar Nemzeti Bank) a 2013.09.10-én jogerőre emelkedett H-EN-IV-24/2013 számú határozatával a magánnyugdíjpénztári tevékenységet lezárta, és a magánnyugdíjpénztári tevékenység végzésére irányuló tevékenységi engedélyt visszavonta.** A magán ágazat megszűnésével kapcsolatos valamennyi dokumentum megküldésre került a Fővárosi Törvényszék részére.

Elmondta, hogy a 2013.05.30-i közgyűlési határozatnak megfelelően 2013.10.10-én megtörtént a vagyónátadás az önkéntes ágazatnak, ezzel a végelszámolási feladatok befejeződtek. Jelenleg már csak a Pénztár nevének a változása, a szabályzatok átdolgozása a feladat, melyek közgyűlési döntést igényelnek.

**Bánfalvi István** felhívta a figyelmet arra, hogy a Felügyelet tevékenységi engedélyét visszavonó határozata a közlés napján jogerős. Kiemelte, hogy a végelszámolás eredményes befejezésére tekintettel, Varga Krisztián végelszámoló ezen tisztsége is megszűnt.

Hangsúlyozta, hogy a végelszámolás az eredetileg tervezett határidőn belül megvalósított, eredményes befejezése hatalmas erőfeszítés és magas szintű szakmai munka eredménye.

Felhívta a figyelmet arra, hogy eddig egy nagy pénztár sem jutott el idáig a végelszámolásuk kapcsán, és a végelszámolást lefolytató pénztárak az egy éves határidőn belül nem zárták le a végelszámolást.

Az igazgatótanács nevében is megköszönte Varga Krisztián és az adminisztrációs feladatokat végző munkatársak magas színvonalú és kiemelkedő munkáját.

Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, kérte a küldötteket, hogy vegyék tudomásul a tájékoztatót, szavazni e kérdésben nem kell.

## **3. NAPIRENDI PONT: Döntés a Pénztár névváltozásáról**

**Bánfalvi István** átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, dr. Portik Dalma jogi előadónak.

**Dr. Portik Dalma** elmondta, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolásának eredményes befejezésére tekintettel, indokoltá vált Pénztár nevének a megváltoztatása is. A javaslat szerint a Pénztár módosított teljes neve **AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár**, a Pénztár rövidített neve pedig – változatlan formában –, a továbbiakban is **AEGON Magyarország Nyugdíjpénztár** maradna.

A hivatkozott névváltozást az ellenőrző bizottság 2013.10.29-én megtartott ülésén jóváhagyta és a küldöttközgyűlés részére elfogadásra ajánlotta.

**Bánfalvi István:** Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a javasolt névváltoztatás elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

**2/2013.11.05. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés a Pénztár névváltozásáról szóló előterjesztést egyhangúlag elfogadta. Eszerint a Pénztár a teljes, módosított neve AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár, a rövidített neve pedig változatlan formában, AEGON Magyarország Nyugdíjpénztár.*

**3. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása**

**Bánfalvi István:** Átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, dr. Portik Dalma jogi előadónak.

**Dr Portik Dalma** röviden beszámolt az Alapszabályt érintő főbb módosításokról. Elmondta, hogy a teljes Alapszabályt szánták előterjesztésnek, mert olyan sok módosítást tartalmaz, hogy átláthatatlan lett volna az eddig szokásos, csak a módosításokat kiemelő előterjesztés.

Előadta, hogy a módosítások fő indoka a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolásának az az eredményes befejezése. Erre tekintettel a tervezet szerint az Alapszabályból hatályon kívül helyezésre került minden magán ágazatra vonatkozó rendelkezés, illetve megfogalmazás. Továbbá több olyan részt is kellett módosítani, mely mind a magán, mind pedig az önkéntes ágazatot szabályozta, ezek módosítása, illetve hatályon kívül helyezése is szükségessé vált. Az önkéntes ágazatra vonatkozó rendelkezések közül is néhány pontosítást javasoltak az átláthatóság érdekében, ami kisebb szerkezeti átalakítással is járt. Az érdemi módosítással érintett részeket külön ismertette.

Felhívta a figyelmet arra, hogy az Alapszabály-módosítások közt már átvezették a Pénztár nevének a változását is, a 2. pontban elfogadott előterjesztés szerint.

Az önkéntes ágazat tekintetében tervezett módosítások közül érdemi változást jelent az V. résznek a **várakozási idő utáni kilépésnél** szabályozott azon rendelkezés, mely a tagsági jogviszony megszűnésének dátumát módosítja. A jelenlegi szabály szerint a tagsági viszony megszűnik a megszűnésre vonatkozó nyilatkozatnak a nyugdíjpénztár által történt átvételét követő hónap első napján. Ezt adminisztrációs okokból, és a pénztártagok számára előnyösebb helyzet teremtése miatt is javasolta módosítani akként, hogy a tagság a nyugdíjpénztár általi jóváhagyásával, a tagi vagyoni fedezeti portfólióból történő kivonásának napjával szűnjön meg. Kiemelte, hogy mind a hatályos, mind pedig a tervezett módosítás szerinti szabályozás a jogszabályoknak megfelel, és a tagok számára kedvező. Jelezte, hogy a korábbi szabály miatt tagi bejelentés, vagy problémát jelentő eset nem fordult elő, a szakértők csupán elővigyázatosságból és a tagok érdekeire tekintettel javasolták ezt a változást.

A XI. résznél eszközölt, a magán ágazat megszűnésén kívüli egyéb módosítások indokaiként kiemelte a **Felügyelet nevének a változását**, illetve a **Befektetési Politika módosításának** a közgyűlés hatáskörébe való felvételét, mely a Felügyelet felhívására történt.

A XIV. részként egy új fejezet került beiktatásra a **nyilatkozatok értelmezéséről**.

Előadta továbbá, hogy az Ellenőrző Bizottság 2013.10.29-i ülésén tett észrevétele alapján, egy további módosítást is javasolt az Alapszabályba. Ennek értelmében az alapszabályban lévő

„önkéntes nyugdíjpénztári ágazatra” való utalás helyett csak a „nyugdíjpénztár” kifejezést tartalmazza az Alapszabály. Ezen kiegészítő módosítást is tartalmazó Alapszabály kinyomtatott példányai is a jelenlévők rendelkezésére állnak.

**Bánfalvi István:** Megköszönte az előterjesztés szóbeli kiegészítését. Kérte, hogy tegyék fel a jelenlévők a kérdéseiket, észrevételeiket.

**Dr. Maul Tamás,** Somogy megye pótküldöttje jelezte, hogy az Alapszabály módosításra irányuló előterjesztés elolvasása során – feltehetően a változáskövetéssel ellátott verzió alkalmazása miatt – észlelt több helyen formai, tipográfiai elírásokat. Hangsúlyozta, hogy ezek a szabályok tartalmát érdemben nem módosítják, elsősorban vesszők, pontok, felsorolások jelzésének az elmaradását, vagy nem megfelelő alkalmazását javítják ki. A fontosabb szöveghelyeket ismertette, a korrekciós javaslatait is tartalmazó példányt átadta azzal, hogy ezek kerüljenek pontosításra.

**Bánfalvi István:** Megköszönte az észrevételt, és jelezte, hogy ezek figyelembevételével javításra, illetve pontosításra kerülnek az elírások. További kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte az Alapszabály módosításának – az írásbeli és szóbeli előterjesztések, valamint az elhangzott hozzászólás szerinti - elfogadását.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

**3/2013.11.05. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az Alapszabály írásbeli és szóbeli előterjesztés, valamint a küldöttközgyűlésen elhangzottak szerinti módosítását – egyhangúlag – elfogadta. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a jegyzőkönyv mellékletét képezi.*

**Bánfalvi István** kiemelte, hogy a 3. és 4. napirendi pontok során meghozott döntésekkel a magánnyugdíjpénztári ágazat tekintetében lefolytatott végelszámolási eljárás eredményes befejezését és lezárását követő utolsó döntéseket is meghozta a küldöttközgyűlés.

A Törvényszék a magánnyugdíjpénztári ágazat megszűnése miatt elhatározott névváltozást és Alapszabály módosítást a Pénztár bejelentése alapján végzi el és rögzíti határozatában.

**5./ NAPIRENDI PONT: Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről**

**Bánfalvi István:** Átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, Loncsák Andrásnak, a vagyonkezelő szakértőjének.

**Loncsák András:** Részletes prezentációval kísért előadásban ismertette a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeit, az azt befolyásoló gazdasági, piaci eseményeket.

**Bánfalvi István:** Az előterjesztés után kérte a küldötteket és a tagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, kérte a küldötteket, hogy vegyék tudomásul a tájékoztatót, szavazni e kérdésben nem kell.

**6./ NAPIRENDI PONT: A Befektetési Politika módosítása és**

**7. NAPIRENDI PONT: A Választható Portfoliós Szabályzat módosítása**

**Bánfalvi István** tájékoztatta a megjelenteket a befektetésekért felelős vezető személyének változásáról. Elmondta, hogy a magán ágazat lezárásával a korábbi befektetési vezető – Bózsó

Péter Tamás – megbízatása közös megegyezéssel megszűnt. Az igazgatótanács nevében ehelyt is megköszönte Bózsó úr eredményes munkáját. Az új befektetésekért felelős vezető személye pedig az igazgatótanács határozata és a jelölt megbízatásának elfogadása alapján, 2013.október 1-jétől Varga Krisztián lett.

Ezt követően javasolta, hogy a következő két, egymással összefüggő napirendet a küldöttközgyűlés együtt vitassa meg, de azokról külön-külön szavazzon. A küldöttek ezt a javaslatot egyhangúlag elfogadták.

Ezután áttadta a szót Varga Krisztián befektetésekért felelős vezetőnek, aki összevontan adta elő az előterjesztését.

**Varga Krisztián** elmondta, hogy két részre bontja a változtatásokat: Egyrészt mindkét szabályzatban a magánpénztári ágazat megszűnésével a magán pénztári hivatkozások törlésre kerültek, illetve az elnevezések módosításra kerültek.

A másik fő ok, ami miatt meg kell erősíteni a két szabályzat bizonyos részeit, hogy a Felügyelet 2013.03.27-én a küldöttközgyűlés által elfogadott Választható Portfóliós Szabályzat módosítása kapcsán, hiánypótlási felhívást küldött a pénztárnak. Ebben kifogásolták, hogy a szolgáltatási portfólió befektetési szabályait a Választható Portfóliós Szabályzat szabályozza. Emiatt az érintett rendelkezéseket ebből a dokumentumból töröljük. A szolgáltatási portfólióra vonatkozó többi, tájékoztató jellegű rész továbbra is szükséges a szabályzatban, így ezek a szövegrészek a Választható Portfóliós Szabályzatnak továbbra is a részét képezik.

A Felügyelet a Befektetési Politikában is kért egy plusz kiegészítést, mely szerit a gyakorlatunknak megfelelően kerüljön írásban is rögzítésre az, hogy a Befektetési Politika elfogadása is a küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozik. Ezt a módosítást is átvezetésre javasoltuk.

**Bánfalvi István:** Megköszönte az előterjesztések szóbeli kiegészítését. Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a javasolt módosítások elfogadását, és azokról külön-külön szavazást kért a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

**4/2013.11.05. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta a Befektetési Politika módosítását, az előterjesztés szerint. A Befektetési Politika módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét a jegyzőkönyv melléklete tartalmazza.*

**5/2013.11.05. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta a Választható portfóliós szabályzat írásbeli előterjesztés szerinti módosítását. A Választható Portfóliós Szabályzat módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét a jegyzőkönyv melléklete tartalmazza.*

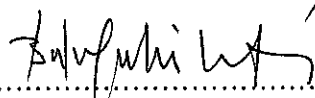
**9. NAPIRENDI PONT: Egyebek.**

**Bánfalvi István** előzetes tájékoztatást adott arról, hogy Varga Csaba a Pénztár főkönyvelője 14 év után saját elhatározásából megválik a Pénztártól.

Az igazgatótanács nevében megköszönte Varga Csabának a Pénztár jogszerű és kiegyensúlyozott gazdálkodása érdekében elkötelezetten és magas szakmai színvonalon végzett, eredményes munkáját, és sok sikert kívánt az általa választott új szakmai feladatához.

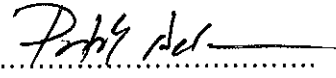
Tájékoztatta a jelenlévőket, hogy szigorúan megvizsgálva a feladat ellátásához szükséges személyi és összeférhetlenségi feltételeket is, az igazgatótanács november 15-étől ad megbízást a Pénztár új számviteli rendért felelős vezetőjének (főkönyvelőjének), Varga Krisztiánnak.

Más észrevétel, javaslat, tájékoztatás nem lévén, az elnök megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlés ülését 11.20. perckor.



.....  
Bánfalvi István  
a küldöttgyűlés elnöke

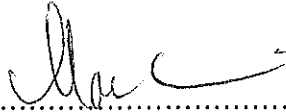
Kmf.



.....  
dr. Portik Dalma  
jegyzőkönyvvezető



.....  
Kuhmann Tímea  
jegyzőkönyv hitelesítő



.....  
Mautner Szilvia  
jegyzőkönyv hitelesítő